

Gerencia General

"Año de la Inversión para el Desarrollo Rural y la Seguridad Alimentaria"

San Isidro, 19 de marzo de 2013

Señor
CARLOS TITTO ALMORA AYONA
Director Ejecutivo
FONAFE
Presente.-

Asunto : Evaluación Financiera y Presupuestaria – Febrero 2013

Referencia : Directiva de Gestión y Proceso Presupuestario de las Empresas bajo el ámbito de FONAFE.

Tengo el agrado de dirigirme a usted con relación a la Directiva indicada en la referencia, que dispone en los numerales 3.1 que las entidades bajo el ámbito del FONAFE deben remitir mensualmente el Balance General (Formato N°2E), Estado de Ganancias y Pérdidas (Formato N°3E), Presupuesto de Ingresos y Egresos (Formato N°4E), Flujo de Caja Proyectado (Formato N°5E), Gastos de Capital (Formato N°7E), Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema Financiero según características (Formato N°9E), y Dietas (Formato N°11E).

Al respecto, adjunto le alcanzo los Formatos conteniendo la información correspondiente al mes de febrero, la misma que ha sido remitida a través del Sistema de Información una vez efectuado el cierre respectivo.

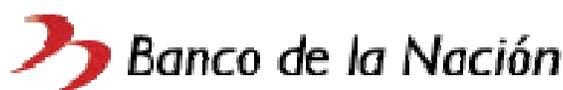
Asimismo, se adjunta el Informe Ejecutivo de la Evaluación Financiera y Presupuestaria, en los que se considera las principales líneas de negocio y los hechos más relevantes ocurridos en el mes, respecto al Marco aprobado.

Aprovecho la oportunidad para reiterarle los sentimientos de mi consideración y estima personal.

Atentamente,

Juan Carlos Galfré García
Gerente General (e)

Informe Ejecutivo de Evaluación Financiera y Presupuestaria



Resumen Ejecutivo

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público integrante de la corporación FONAFE, adscrita al Sector Economía y Finanzas, que opera con autonomía económica, financiera y administrativa, se rige por su Estatuto, por la Ley de la Actividad Empresarial del Estado y supletoriamente por la Ley General de Instituciones Bancarias, Financieras y de Seguros.

El objeto del Banco es administrar por delegación las sub - cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos y cuando el MEF lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como Agente Financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior. Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que esto sea exclusivo, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los Órganos de la Administración Tributaria.

Las principales líneas de negocio del Banco son: (a) Servicio de Pagaduría, a través del cual se registraron ingresos por S/. 49.7 MM al mes de febrero 2013, destacando la comisión por el Servicio de Tesorería del Estado; (b) Créditos Otorgados a Organismos y Entidades Públicas del Gobierno Central, Subnacional, IFIS y Personas Naturales, lo cual generó ingresos por S/. 92.3 MM, destacando los ingresos por intereses de Préstamos Multired; e (c) Inversiones en Activos Financieros, a través de la rentabilización de los recursos financieros del Banco, registrando ingresos por S/. 90.0 MM, principalmente por los mayores ingresos por intereses por disponible en el BCRP, ingresos por nivelación de cambio, y rendimiento de inversiones.

Al mes de febrero 2013, el **ROE, ROA y EBITDA** alcanzaron los niveles de 5.5%, 0.6% y S/. 140.8 MM como resultado del nivel obtenido por la **utilidad neta** (S/. 113.4 MM), la cual fue superior en 41.0 % respecto al marco previsto, principalmente por la mayor utilidad operativa, así como por los mayores otros ingresos, producto de la reversión de provisiones por créditos. Asimismo, el **saldo final de caja** (S/. 13,080.1 MM) fue superior en 64.9% a la meta prevista para dicho periodo, principalmente por nuestros mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN y en la Cuenta Ordinaria. De otro lado, el **resultado económico** (S/. 138.8 MM) del presupuesto de ingresos y egresos fue superior en 31.8% a lo previsto, principalmente por el mayor resultado de operación, así como por los menores gastos de capital y transferencias.

TABLA DE CONTENIDOS

I. Objetivo del Informe.....	3
II. La Empresa.....	3
2.1. Historia.....	3
2.2. Misión.....	3
2.3. Visión.....	3
III. Gestión Empresarial.....	3
3.1 Descripción de las Líneas de Negocio.....	3
3.2 Gestión del Negocio.....	4
IV. Evaluación Financiera.....	5
4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Febrero del año 2013 respecto al Marco Aprobado.....	5
• Caja (S/. 884.5 MM).....	8
• Banco Central de Reserva (S/. 11,909.1 MM).....	8
• Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 34.3 MM).....	8
• Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 114.7 MM).....	8
• Otros (S/. 137.5 MM).....	8
V. Evaluación Presupuestal.....	8
5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Febrero del año 2013 respecto al Marco aprobado.....	8
VI. Hechos Relevantes.....	11
VII. Conclusiones.....	11
VIII. Anexos.....	12

I. Objetivo del Informe

Evaluar la Gestión de la Empresa por sus resultados operativos, económicos y financieros obtenidos al mes de febrero 2013.

II. La Empresa

2.1. Historia

El Banco de la Nación es una empresa de derecho público de la Corporación FONAFE que se constituyó el 27 de enero de 1966 como Caja de Depósitos y Consignaciones mediante la Ley 16000. Sus actividades empresariales como Banco las inició el 12 de junio de 1981.

El objeto Social del Banco es administrar por delegación las sub cuentas del Tesoro Público y proporcionar al Gobierno Central los servicios bancarios para la administración de los fondos públicos. Cuando el Ministerio de Economía y Finanzas lo requiera y autorice en el marco de las operaciones del Sistema Nacional de Tesorería, el Banco actuará como agente financiero del Estado, atenderá la deuda pública externa y las operaciones de comercio exterior.

Asimismo, recauda tributos y efectúa pagos, sin que estos sean exclusivos, por encargo del Tesoro Público o cuando medien convenios con los órganos de la administración tributaria, otorga préstamos a los trabajadores y pensionistas del Sector Público, adquiere, conserva y vende bonos y otros títulos, conforme a ley.

2.2. Misión

"Brindar soluciones financieras con calidad de atención, agregando valor, contribuyendo con la descentralización, ampliando nuestra cobertura de servicios y promoviendo la bancarización con inclusión social"

2.3. Visión

"Ser el Banco reconocido por la excelencia en la calidad de sus servicios, la integridad de su gente y por su contribución al desarrollo nacional."

III. Gestión Empresarial

3.1 Descripción de las Líneas de Negocio

Las principales líneas de negocio del Banco son las siguientes:

Servicio de Pagaduría

Ingresos generados principalmente por el manejo de la Tesorería del Estado, producto de la administración de los fondos públicos durante el proceso de la ejecución presupuestal y financiera del Sector Público, tanto por la captación y obtención de fondos, como por su correspondiente utilización en el gasto fiscal, a través del pago de remuneraciones, pago de cheques a proveedores, entre otros. Asimismo, considera los ingresos por comisión por cajeros Multired, cuentas corrientes por corresponsalia, entre otros.

Créditos Otorgados

Servicio orientado a satisfacer la demanda crediticia de los organismos y entidades públicas del Gobierno Central, Gobiernos Subnacionales, Instituciones Financieras de Intermediación y personas naturales, tanto para trabajadores activos o pensionistas del Sector Público que, por motivo de sus ingresos por remuneración o pensión, posean cuentas de ahorro en el Banco.

Inversiones en Activos Financieros

Rentabilizar los recursos financieros del Banco, mediante la compra y venta de monedas, inversiones financieras y negociables, y operaciones de cobertura, a través de las cual se logra una participación en los mercados financieros, locales e internacionales.

3.2 Gestión del Negocio

Servicio de Pagaduría

Al mes de febrero 2013, los ingresos por el servicio de pagaduría ascendieron a S/. 49.7 MM, mostrando un nivel de ejecución de 85.1% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos percibidos por el Servicio de Tesorería del Estado, el cual alcanzó una ejecución de 95.2% respecto a su meta.

Tabla 1. Servicio de Pagaduría (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Nivel de Ejecución %
Servicio de Caja al Tesoro Público	274.4	300.2	47.9	45.6	95.2%
Cajeros Multired	35.5	37.6	6.2	0.0	0.0%
Desembolso y Cobranza de Préstamos	10.9	12.8	1.9	2.1	112.3%
Cuentas Corrientes Corresponsalía	9.3	12.4	1.8	1.3	72.0%
Otros	4.2	3.3	0.6	0.6	107.4%
TOTAL	334.4	366.3	58.4	49.7	85.1%

Créditos Otorgados

Al mes de febrero 2013, los ingresos por intereses por los créditos otorgados ascendieron a S/. 92.3 MM, mostrando un nivel de ejecución de 92.0% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por préstamos Multired.

Tabla 2. Créditos Otorgados (En MM de S/.)

SERVICIOS	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Nivel de Ejecución %
Préstamos Multired	410.8	556.1	73.4	67.9	92.5%
Préstamos MEF (Incuye NBD)	94.9	123.8	17.4	16.0	91.9%
Préstamos IFIS	11.6	24.2	3.2	2.3	71.2%
Préstamos Petroperú	1.8	1.8	0.3	0.1	37.0%
Otros	35.3	36.2	6.0	6.1	100.5%
TOTAL	554.5	742.2	100.3	92.3	92.0%

Inversiones en Activos Financieros

Al mes de febrero 2013, los ingresos por rendimiento de inversiones, intereses por disponible y trading ascendieron a S/. 90.0 MM, mostrando un nivel de ejecución de 111.8% respecto al marco previsto. Dicho resultado es explicado principalmente por los mayores ingresos por intereses por Disponible, ingresos por Nivelación de Cambio y por Operaciones Spot ME como resultado del trading de monedas.

Tabla 3. *Inversiones en Activos Financieros (En MM de S/.)*

INVERSIONES	Ejecución 2012	Marco Anual 2013	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Nivel de Ejecución %
Disponible	316.5	71.7	26.5	42.5	160.2%
Inversiones Financieras (Bono DS 002-2007-EF)	111.1	99.0	18.1	17.3	95.2%
Operaciones Spot	58.2	48.0	8.0	5.4	67.6%
Bonos Soberanos	38.3	27.7	4.6	5.7	124.9%
Nivelación de Cambio	14.1	6.4	1.1	2.7	255.4%
Resultado Compra - Venta Valores	5.2	0.0	0.0	0.0	0.0%
Bonos Globales	5.7	1.6	0.3	1.7	621.5%
Otras Inversiones	44.5	159.2	22.0	14.8	67.2%
TOTAL	593.8	413.6	80.5	90.0	111.8%

IV. Evaluación Financiera

4.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Febrero del año 2013 respecto al Marco Aprobado

a) Balance General

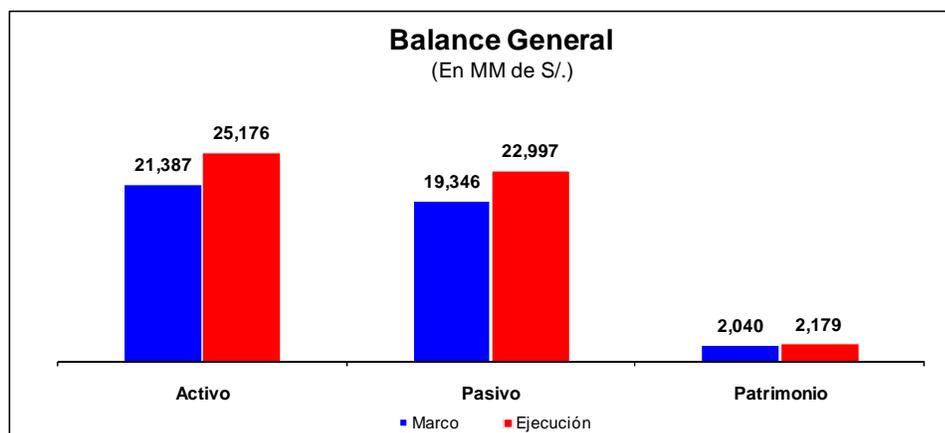


Figura 1. Balance General al mes de Febrero 2013

Los **Activos** (S/. 25,175.6 MM) fueron superiores en 17.7% respecto al marco previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores Fondos Disponibles (S/. 13,080.1 MM) en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la cuenta Especial MN y en la cuenta Ordinaria. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por la menor Cartera de Crédito (S/. 5,427.1 MM) y por las menores Inversiones Negociables y a Vencimiento (S/. 5,737.2 MM), producto de la menor inversión en Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP.

Los **Pasivos** (S/. 22,997.0 MM) fueron mayores en 18.9% a lo previsto, principalmente por las mayores Obligaciones con el Público (S/. 22,076.9 MM), destacando las mayores Obligaciones a la Vista, producto de nuestras obligaciones con el Tesoro Público y con los Gobiernos Locales y Regionales; así como por las mayores Obligaciones por Cuentas de Ahorro.

El **Patrimonio** (S/. 2,178.6 MM) fue superior en 6,8% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Acumulado.

b) Estado de Ganancias y Pérdidas

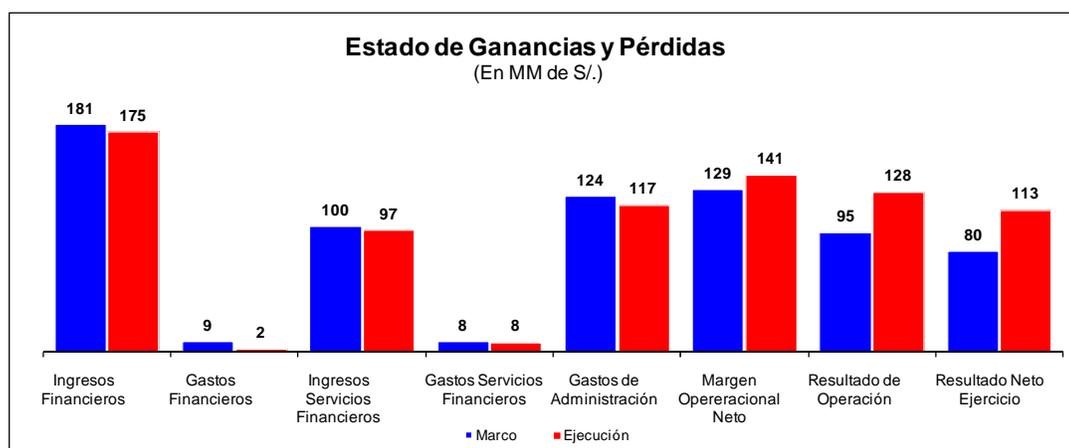


Figura 2. Estado de Ganancias y Pérdidas al mes de Febrero 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 175.3 MM) fueron inferiores a lo previsto en 3.2%, principalmente por los menores ingresos por Diferencia de Cambio por Operaciones Varias por S/. 8.0 MM; menores Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos por S/. 8.0 MM, destacando los menores intereses por préstamos Multired; y por los menores ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 5.7 MM, principalmente por el menor rendimiento de los Certificados de Depósitos emitidos por el BCRP en relación a lo previsto.

Los **Gastos Financieros** (S/. 2.4 MM) fueron inferiores en 72.3% en relación a lo previsto. Dicha variación es explicada principalmente por los menores Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público por S/. 2.3 MM, destacando los menores intereses por cuentas corrientes; así como por los menores gastos por Diferencia de Cambio de Operaciones Varias por S/. 4.0 MM.

Los **Ingresos por Servicios Financieros** (S/. 97.3 MM) fueron inferiores a lo previsto en 2.7%, principalmente por los menores ingresos percibidos por el servicio de Tesorería del Estado por S/. 2.3 MM.

Los **Gastos por Servicios Financieros** (S/. 8.2 MM) fueron inferiores respecto a lo previsto en 1.1%, principalmente por los menores gastos en Custodia de Valores por S/. 0.2 MM; Transporte, Custodia y Administración de Fondos Protegidos por S/. 0.3 MM; y por Abastecimiento de Cajeros Multired por 0.4 MM.

Los **Gastos de Administración** (S/. 117.5 MM) fueron menores en 5.1% respecto a lo previsto. Dicha variación se explica principalmente por los menores Gastos por Servicios Recibidos de Terceros (S/. 23.4 MM) en 42.3%, básicamente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación, Otros Servicios – Locadores de Servicios, Gastos Diversos de Gestión, Administración de Oficinas Especiales, Compra de Bienes, Alquileres, entre otros; así como por los menores gastos por Impuestos y Contribuciones (S/. 5.5 MM) en 38.8%, destacando el menor gasto por IG. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el mayor Gasto de Personal (S/. 88.5 MM) en 19.4%, principalmente por la mayor Provisión del Fondo de Jubilación (al haberse considerado la provisión por Jubilaciones como gasto de administración de acuerdo a lo instruido por la SBS).

La **Utilidad Operativa** (S/. 128.1 MM) fue superior a lo previsto en 34.8%, principalmente por los menores Gastos Financieros y de Administración; así como por la menor Valuación de Activos y Provisiones registradas.

La **Utilidad Neta** (S/. 113.4 MM) fue superior en 41.0% al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de provisiones por créditos.

c) **Flujo de Caja**

Los **Ingresos de Operación** (S/. 1,556.7 MM) fueron superiores respecto a su marco previsto en 362.8%, principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 286.9 MM, destacando los mayores Ingresos por Intereses por Disponible, producto de los mayores ingresos por intereses en la cuenta especial MN del BCRP; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros por S/. 1,269.7 MM, destacando los menores saldos de Cartera de Crédito y los mayores saldos de obligaciones con el Público.

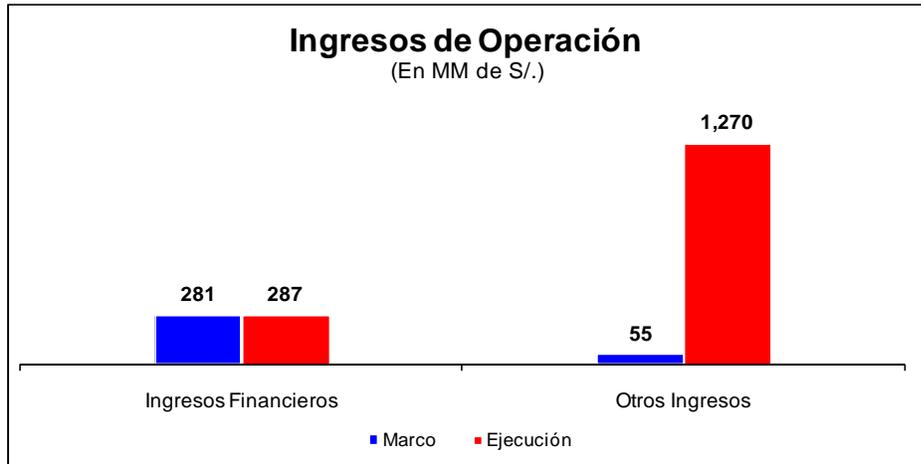


Figura 3. Ingresos de Operación al mes de Febrero 2013

Los **Egresos de Operación** (S/. 395.3 MM) fueron inferiores en 50.4% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros, básicamente por el menor gasto en Mantenimiento y Reparación, Locadores de Servicios, Administración de Oficinas Especiales; así como por los menores gastos en el rubro Otros, principalmente por haberse previsto mayores colocaciones.

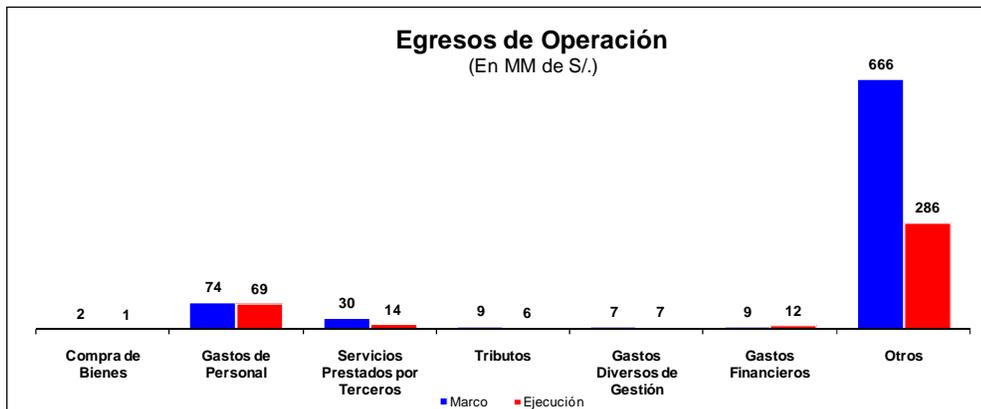


Figura 4. Egresos de Operación al mes de Febrero 2013

El **Flujo Operativo** (S/. 1,161.4 MM) mostró un incremento respecto a su marco previsto de 352.3%, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros y Otros Ingresos; así como por los menores Egresos de Operación.

Los **Gastos de Capital** (S/. 798.8 MM) fueron inferiores respecto al marco previsto en 52.4%, principalmente por las menores Inversiones Financieras (S/. 798.2 MM); así como por los menores Gastos de Capital no Ligados a Proyectos de Inversión (S/. 0.6 MM).

El **Flujo Económico** (S/. 362.1 MM) fue superior en 116.9% al marco previsto, explicado principalmente por el mayor Resultado Operativo y por los menores Gastos de Capital.

El **Saldo Final de Caja** (S/. 13,080.1 MM) fue superior en 64.9% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, destacando los depósitos realizados por Sunat y ONP; así como por los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto del incremento de las obligaciones de encaje.

La **Disponibilidad** (S/. 13,080.1 MM) en el periodo evaluado se encuentra comprometida como sigue:

- Caja (S/. 884.5 MM)
- Banco Central de Reserva (S/. 11,909.1 MM)
- Bancos y Otras Empresas del Sistema Financiero del País (S/. 34.3 MM)
- Bancos y Otras Instituciones Financieras del Exterior (S/. 114.7 MM)
- Otros (S/. 137.5 MM)

V. Evaluación Presupuestal

5.1 Evaluación de la Ejecución al mes de Febrero del año 2013 respecto al Marco aprobado

Los **Ingresos de Operación** (S/. 287.0 MM) fueron superiores a la meta prevista en 2.1%, explicado principalmente por los mayores Ingresos Financieros por S/. 2.5 MM, principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 16.0 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; y por la mayor Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 1.7 MM; así como por los mayores ingresos en el rubro Otros Ingresos por S/. 3.5 MM.

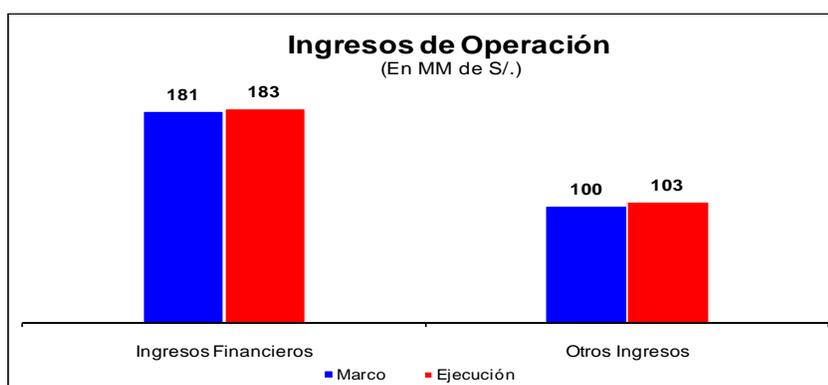


Figura 5. Ingresos de Operación al mes de Febrero 2013

Los **Ingresos Financieros** (S/. 183.4 MM) fueron superiores en 1.4% respecto al marco presupuestal. Dicha variación es explicada principalmente por los mayores ingresos por Intereses por Disponibles por S/. 16.0 MM, destacando los mayores intereses por la Cuenta Especial MN e intereses de la Cuenta Ordinaria por remuneraciones por encaje; y por la mayor Diferencia por Nivelación de cambio por S/. 1.7 MM. Dicho resultado fue contrarrestado parcialmente por el menor rendimiento de Inversiones Negociables y a Vencimiento por S/. 5.5 MM.

Los **Otros Ingresos** (S/. 103.5 MM) fueron superiores en 3.5% respecto a lo previsto, lo que se explica principalmente por los mayores ingresos por reversión de provisiones por créditos, entre otros.

Los **Egresos de Operación** (S/. 147.0 MM) fueron inferiores en 13.7% respecto a lo previsto, explicado principalmente por los menores gastos en Servicios Prestados por Terceros, resaltando el menor gasto en Mantenimiento y Reparación; así como por el menor Gasto de Personal por S/. 8.2 MM, destacando el menor gasto en Sueldos y Salarios; y por los menores gastos en Tributos por S/. 3.5 MM, destacando el menor gasto por Impuesto General a las Ventas.

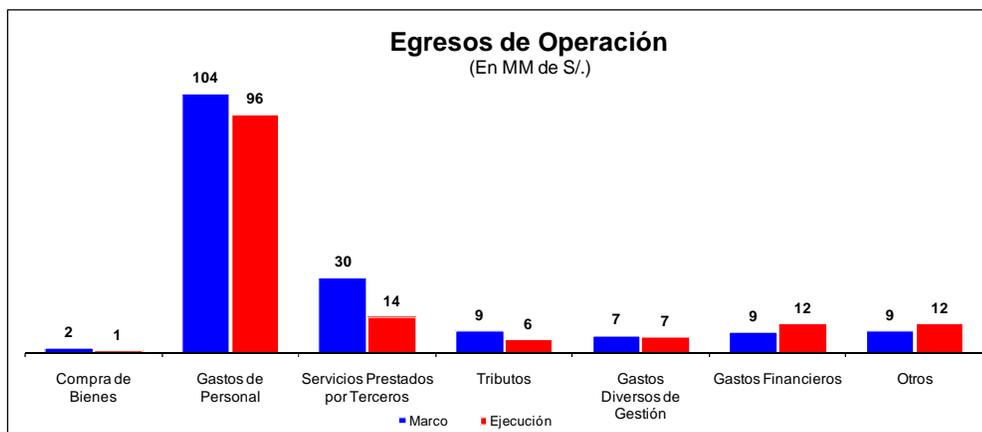


Figura 6. Egresos de Operación al mes de Febrero 2013

Los **Servicios Prestados por Terceros** (S/. 14.4 MM) fueron inferiores en 52.5% respecto al marco previsto, principalmente por los menores gastos en Mantenimiento y Reparación por S/. 6.4 MM, destacando los menores gastos en reparación y mantenimiento de inmuebles; Alquileres por S/. 1.1 MM, principalmente por los menores gastos en alquiler de equipos Informáticos; y Otros Servicios - Locadores de Servicios por S/. 1.5 MM; entre otros.

Los **Gastos de Personal** (S/. 96.0 MM) fueron inferiores a lo previsto en 7.9%, explicado principalmente por los menores gastos en Sueldos y Salarios por S/. 4.2 MM; la menor Reserva Pensionaria por S/. 3.8 MM; y la menor Asignación por Movilidad por S/. 0.5 MM.

Los **Tributos** (S/. 5.5 MM) fueron menores en 38.8% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el menor gasto por Impuesto General a las Ventas por S/. 3.5 MM.

Los gastos por **Compra de Bienes** (S/. 1.0 MM) fueron menores en 51.3% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Insumos y Suministros por S/. 0.9 MM, destacando los menores gastos por Otros Suministros, Materiales para Cómputo, Repuestos y Materiales - Muebles, Maquinarias y Equipo, Bóvedas y Caja de Seguridad, entre otros.

Los gastos **Diversos de Gestión** (S/. 6.6 MM) fueron inferiores en 8.2% al marco previsto, explicado principalmente por los menores gastos por Seguros por S/. 0.4 MM, principalmente por incendios; y por los menores gastos por transferencia al Fondo de Empleados por S/. 0.2 MM.

Los **Gastos Financieros** (S/. 11.8 MM) fueron superiores en 35.7% al marco previsto, explicado principalmente por los mayores gastos por Diferencia por Nivelación de Cambio por S/. 4.2 MM.

Los gastos en el rubro **Otros** (S/. 11.8 MM) fueron superiores en 31.2% respecto a lo previsto, explicado principalmente por el mayor gasto en Fuerzas Policiales por S/. 2.5 MM.

El **Resultado de Operación** (S/. 140.0 MM) fue superior en 26.5% respecto al marco previsto, principalmente por los mayores Ingresos de Operación, destacando los mayores Ingresos Financieros; aunado a los menores Egresos de Operación, destacando los menores gastos por Servicios Prestados por Terceros y por Personal.

Los **Gastos de Capital** (S/. 0.6 MM) fueron inferiores en 86.7% respecto a lo previsto, principalmente por los menores gastos por Mobiliario y Equipos por S/. 2.9 MM, explicado principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a los procesos de selección "Impresoras Matriciales, Láser Red y Láser de Escritorio", "Equipos de Videoconferencia - Proyecto N° 11", "Incremento de capacidad de almacenamiento" y "Adecuación y Climatización de Sala UP's del CCP".

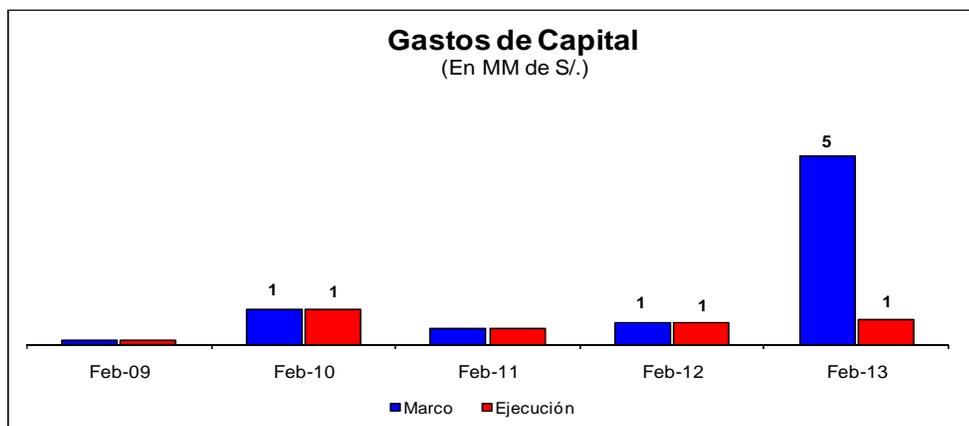


Figura 7. Gastos de Capital al mes de Febrero 2013

Tabla 4. Desagregación de Gasto de Capital al mes de Febrero 2013 (En MM de S/.)

Gastos de Capital No ligados a Proyectos de Inversión	Marco Anual 2013	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Nivel de Ejecución %	Observaciones sobre la Ejecución
Mobiliario y Equipo	73.1	3.5	0.6	17.7%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en las adquisiciones de bienes relacionados a procesos de selección, tales como: "Equipos de Videoconferencia - POI N° 11", "Impresoras Matriciales, Laser Red y Laser de Escritorio", "Incremento de capacidad de almacenamiento" y "Adecuación y Climatización de Sala UP's del CCP". Sin embargo, el mayor gasto es explicado por el proceso de selección en la adquisición del "Mobiliario para la Sede Elizalde".
Edificios e Instalaciones	10.0	0.8	0.0	0.1%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a las agencias: "Punchana - Remodelación", "Cobertura Chiclayo - Remodelación", "Pacasmayo - Remodelación" e "Ilo - Moquegua - Remodelación".
Equipos de Transporte y Maquinaria	16.8	0.0	0.0	0.0%	
Instalaciones y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9.3	0.4	0.0	0.2%	El menor gasto se explica principalmente por retrasos en los avances de obras relacionados a las agencias: "Remodelación Agencia Monsefú", y "Tabalosos - San Martín - POI N°05".
TOTAL	109.1	4.7	0.6	13.2%	

El **Resultado Económico** (S/. 138.8 MM) fue superior en 31.8% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.

El **Gasto Integrado de Personal - GIP** (S/. 106.1 MM) fue inferior a lo previsto en 9.5%, explicado principalmente por el menor Gasto de Personal; Servicios Prestados de Terceros, destacando los menores gastos en Locadores de Servicios, Honorarios Profesionales y Servicios de Vigilancia, Guardianía y Limpieza; y por Gastos Diversos de Gestión, destacando los menores gastos por Fondo de Empleados.

VI. Hechos Relevantes

Al mes de febrero 2013, el Banco de la Nación presentó los siguientes hechos relevantes:

- a) Los Estados Financieros se están elaborando en función al antiguo formato, lo cual repercute en los resultados obtenidos en los meses evaluados. La regularización de los EEFF se realizará una vez que FONAFE actualice los formatos financieros en el sistema SISFONAFE.
- b) A partir del presente ejercicio, la Participación de los Trabajadores será considerada en el rubro de Gastos del Personal, tanto en el Presupuesto de Ingresos y Egresos como en el Flujo de Caja.
- c) Resolución SBS N° 1110-2013. Autoriza al Banco de la Nación la apertura de Oficina Especial ubicada en Jirón Zavala N° 500, distrito y provincia de Barranca, aprobada el 19.02.2013.
- d) Resolución SBS N° 1285-2013, mediante la cual la Superintendencia de Banca y Seguros autoriza al Banco de la Nación la apertura de (14) Oficinas Especiales en diversos departamentos del País, aprobada el 21.02.2013.

VII. Conclusiones

Sobre la base de lo actuado durante el mes de febrero 2013, se puede resaltar las siguientes conclusiones que transmiten el desarrollo de la gestión de la empresa:

- a) El Resultado Económico (S/. 138.8 MM) fue superior en 31.8% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado Operativo, aunado al menor Gasto de Capital y Transferencias.
- b) La Utilidad Neta (S/. 113.4 MM) fue superior en 41.0% respecto al marco previsto, principalmente por el mayor Resultado de Operación, destacando los menores Gastos Financieros y de Administración; así como por los mayores Otros Ingresos, producto de la reversión de provisiones por créditos.
- c) El Saldo Final de Caja (S/. 13,080.1 MM) fue superior en 64.9% respecto al marco previsto, explicado principalmente por los mayores Fondos Disponibles en el BCRP, producto de los mayores depósitos en la Cuenta Especial MN, destacando los depósitos realizados por Sunat y ONP; así como por los mayores depósitos en la Cuenta Ordinaria, producto del incremento de las obligaciones de encaje.

Asimismo, a fin de mejorar el desempeño de la empresa, se recomienda:

- a) Aprobación de un nuevo plan de personal que permita soportar el plan de crecimiento vigente del Banco, el cual considera un mayor número de agencias, nuevos canales de atención, así como nuevos productos y servicios. Actualmente, el Banco presenta un déficit de personal en su Red de Agencias, lo cual repercute en la calidad de los servicios ofrecidos (aumentó de operaciones promedio por receptor pagador), productividad (sobrecarga de trabajo) y otros gastos (viáticos, pasajes, horas extras, entre otros.).
- b) Se solicita que FONAFE interceda ante el MEF la devolución de la comisión de Tesorería del Estado, lo cual repercutiría directamente en mayores utilidades para el Banco.

VIII. Anexos

BN-DR-13-CIERRE-2012

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2012

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2012											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	692.232.150	683.665.061	574.334.703	546.435.578	509.468.808	473.579.307	430.111.166	413.971.912	422.872.867	318.452.213	399.314.231	530.775.661
Creditos directos	Nuevos Soles	5.125.318.704	5.116.729.470	5.159.317.057	5.151.077.941	5.117.967.329	5.232.156.770	5.410.459.550	5.386.894.086	5.477.857.826	5.506.559.568	5.793.052.340	5.664.508.743
Creditos al personal	Nuevos Soles	65.902.256	65.873.727	65.457.727	66.216.613	65.695.706	65.581.410	65.075.406	65.108.882	65.480.646	62.195.736	66.034.086	65.779.295
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	5.893.453.112	5.866.268.258	5.799.709.487	5.763.729.832	5.693.131.843	5.771.317.496	5.905.646.122	5.865.974.880	5.960.191.337	5.887.207.517	6.258.400.657	6.261.064.699
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	44.185.425	47.618.665	36.991.770	45.126.668	52.744.874	36.296.197	46.488.160	52.279.097	53.027.050	47.111.543	51.169.611	32.294.515
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	88.421.468	54.388.092	55.970.684	58.779.684	60.501.881	61.521.046	61.783.232	62.559.002	64.639.109	65.945.044	63.089.860	61.677.081
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	5.839.217.069	5.859.498.831	5.780.730.573	5.750.076.814	5.683.374.836	5.746.062.647	5.890.351.050	5.855.694.975	5.948.579.278	5.868.824.016	6.246.480.408	6.231.682.133
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	5.738.692.217	5.749.086.020	5.683.152.859	5.495.096.700	5.415.635.165	5.487.352.029	5.630.771.276	5.597.782.210	5.690.659.929	5.689.870.457	6.055.855.953	6.082.138.564
Problema potencial	Nuevos Soles	30.555.833	35.229.885	32.382.049	31.618.165	28.003.715	30.198.421	27.977.524	27.801.763	29.741.988	24.614.194	27.066.733	17.840.353
Deficiente	Nuevos Soles	18.717.223	18.506.723	19.481.894	19.743.394	20.608.941	18.239.049	20.625.673	19.999.423	20.297.504	20.178.657	19.933.794	15.196.893
Dudoso	Nuevos Soles	33.222.348	36.449.057	38.116.534	190.448.368	201.622.114	207.466.078	198.291.708	190.935.842	188.733.626	120.524.673	115.024.402	115.010.925
Perdida	Nuevos Soles	62.265.491	26.096.573	26.576.151	26.823.205	27.261.908	28.061.919	27.979.941	29.455.642	30.758.290	32.019.536	30.519.773	30.877.964
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	5.893.453.112	5.866.268.258	5.799.709.487	5.763.729.832	5.693.131.843	5.771.317.496	5.905.646.122	5.865.974.880	5.960.191.337	5.887.207.517	6.258.400.657	6.261.064.699
BENEFICIARIOS	Número	539.629	530.272	525.573	527.095	527.254	527.098	527.932	528.835	529.203	527.608	526.290	527.262
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	21.785.140	42.796.534	64.327.684	85.114.771	107.279.500	128.825.152	152.061.757	175.066.865	196.873.553	220.803.203	243.254.859	269.445.693
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	1.24%	0.54%	0.55%	0.56%	0.81%	0.59%	0.62%	0.60%	0.62%	0.64%	0.58%	0.59%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	11.067.886.842	11.223.842.440	11.387.648.199	11.525.818.595	11.290.851.608	11.825.999.224	11.972.304.684	12.127.972.331	12.283.561.573	12.445.883.897	12.603.775.748	12.748.069.462
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	82.621.081	143.938.957	220.607.230	297.934.590	370.125.254	438.949.845	504.558.406	569.898.376	636.524.133	703.905.298	763.006.972	800.780.622
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	66.273.305	117.577.197	234.963.238	295.958.791	353.768.175	407.630.540	470.319.774	529.784.475	577.563.354	631.560.778	678.304.758	668.804.282
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0.36%	0.63%	1.00%	1.32%	1.66%	1.94%	2.22%	2.45%	2.69%	2.98%	3.23%	3.31%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3.60%	6.38%	12.76%	16.07%	19.21%	22.13%	25.44%	28.76%	31.36%	34.29%	36.83%	36.31%
AGENCIAS UOB	Número	326	326	326	326	329	329	329	329	331	334	335	335
AGENCIAS NO UOB	Número	211	211	211	217	218	222						
NIVEL DE EJECUCION PRESUPUESTO DE INVERSION (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0.134%	0.658%	1.066%	12.161%	12.966%	18.495%	21.129%	26.114%	39.877%	51.312%	51.899%	76.709%
PERSONAL													
Planilla	Número	4.128	4.125	4.118	4.120	4.112	4.087	4.080	4.072	4.065	4.063	4.138	4.218
Gerentes	Número	19	19	18	18	16	15	15	17	17	17	17	17
Ejecutivos	Número	920	919	914	917	915	912	911	910	911	909	907	908
Profesionales	Número	352	352	352	352	348	332	330	326	324	323	325	324
Técnicos	Número	2.652	2.650	2.647	2.646	2.644	2.639	2.634	2.628	2.623	2.625	2.623	2.620
Administrativos	Número	185	185	187	187	189	188	190	191	190	189	189	188
Locación de Servicios	Número	821	806	801	808	819	827	831	845	845	845	849	856
Servicios de Terceros	Número	1.225	1.229	1.231	1.234	1.264	1.234	1.238	1.277	1.268	1.316	1.421	1.448
Personal de Cooperativas	Número												
Personal de Servicios	Número												
Otros	Número	1.225	1.229	1.231	1.234	1.264	1.234	1.238	1.277	1.268	1.316	1.421	1.448
Pensionistas	Número	6.060	6.049	6.041	6.028	6.014	6.007	6.003	5.965	5.959	5.963	5.935	5.943
Regimen 20530	Número	6.060	6.049	6.041	6.028	6.014	6.007	6.003	5.965	5.959	5.963	5.935	5.943
Regimen	Número												
Regimen	Número												
Prácticas (Incluye Serum, Sesigras)	Número	130	135	136	142	148	132	127	137	141	143	137	130
TOTAL	Número	12.364	12.344	12.327	12.332	12.357	12.287	12.284	12.296	12.275	12.330	12.480	12.595

BN-DR-00-FORMULACION-2013

DATA RELEVANTE BANCO DE LA NACION 2013

RUBROS	Und. Medida	Previsto Año 2013											
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic
Creditos indirectos	Nuevos Soles	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500	118.872.500
Creditos directos	Nuevos Soles	6.311.097.745	6.441.956.924	6.491.061.976	6.596.182.818	7.074.263.613	7.347.969.086	7.437.450.225	7.797.749.858	8.054.091.004	8.108.745.517	8.452.884.030	8.526.599.885
Creditos al personal	Nuevos Soles	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413	52.749.413
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6.482.719.658	6.613.578.837	6.662.683.889	6.767.804.731	7.245.885.526	7.519.590.999	7.609.072.138	7.969.317.771	8.225.712.917	8.280.367.430	8.624.505.943	8.698.221.798
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	42.864.520	42.764.557	42.388.265	42.921.374	42.877.701	42.206.854	42.902.367	42.850.672	42.837.443	42.855.613	42.839.567	42.817.924
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	183.423.382	186.078.662	186.563.227	185.612.184	189.822.168	190.320.251	187.781.181	190.987.436	191.501.564	190.402.454	193.952.673	192.571.718
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6.342.160.796	6.470.264.732	6.518.508.927	6.625.113.921	7.098.941.059	7.371.477.602	7.464.193.324	7.821.244.007	8.077.048.796	8.132.820.589	8.473.392.837	8.548.468.004
RIESGO DE CARTERA													
Normal	Nuevos Soles	6.304.573.032	6.431.836.171	6.479.591.805	6.581.823.902	7.046.766.926	7.312.950.910	7.399.973.087	7.750.371.603	7.999.668.435	8.052.821.031	8.387.502.537	8.459.192.664
Problema potencial	Nuevos Soles	30.169.798	30.778.801	31.007.330	31.496.550	33.721.481	34.995.273	35.411.708	37.088.499	38.281.480	38.535.835	40.137.415	40.480.479
Deficiente	Nuevos Soles	16.687.801	17.004.254	17.130.508	17.400.786	18.629.986	19.333.713	19.563.779	20.490.150	21.149.232	21.289.755	22.174.574	22.364.106
Dudoso	Nuevos Soles	64.987.740	66.299.573	66.791.839	67.845.651	72.638.299	75.382.132	76.279.159	79.891.078	82.460.838	83.008.736	86.458.644	87.197.628
Perdida	Nuevos Soles	66.321.287	67.680.038	68.162.406	69.237.842	74.128.834	76.928.971	77.844.405	81.530.441	84.152.332	84.712.073	88.232.773	88.986.921
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6.482.719.658	6.613.578.837	6.662.683.889	6.767.804.731	7.245.885.526	7.519.590.999	7.609.072.138	7.969.317.771	8.225.712.917	8.280.3		

RUBROS	Und. Medida	EJECUTADO 2013													
		A Ene	A Feb	A Mar	A Abr	A May	A Jun	A Jul	A Ago	A Set	A Oct	A Nov	A Dic		
Creditos indirectos	Nuevos Soles	927 495 022	903 884 714	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos directos	Nuevos Soles	5 544 766 934	5 494 534 248	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Creditos al personal	Nuevos Soles	66 962 117	67 011 947	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	0											
+ rendimiento devengado	Nuevos Soles	39 295 375	40 990 914	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- provision para prest. de cobranza dudosa	Nuevos Soles	62 659 715	64 154 663	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA DE CREDITO NETO	Nuevos Soles	6 515 859 733	6 442 267 160	0											
RIESGO DE CARTERA															
Normal	Nuevos Soles	6 306 316 899	6 231 015 011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Problema potencial	Nuevos Soles	30 751 409	38 460 908	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deficiente	Nuevos Soles	17 697 984	18 466 798	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dudoso	Nuevos Soles	153 882 283	146 437 382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Perdida	Nuevos Soles	30 575 498	31 050 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL CARTERA	Nuevos Soles	6 539 224 073	6 465 430 909	0											
BENEFICIARIOS	Número	527 044	530 678	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VOLUMEN DE OPERACIONES	Número	25 594 955	49 121 804	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INDICE DE MOROSIDAD	Porcentaje	0,58%	0,60%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
MONTO DE RECUPERACIONES	Nuevos Soles	12 914 779 182	13 083 942 871	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA OPERATIVA	Nuevos Soles	81 483 137	139 962 261	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
UTILIDAD O PERDIDA DEL EJERCICIO (NETA)	Nuevos Soles	76 927 222	113 428 629	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ROA (Rentabilidad sobre el Activo)	Porcentaje	0,34%	0,56%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
ROE (Rentabilidad sobre el Patrimonio)	Porcentaje	3,73%	5,50%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
AGENCIAS UOB	Número	335	336	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
AGENCIAS NO UOB	Número	222	225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
NIVEL DE EJECUCIÓN PRESUPUESTO DE INVERSIÓN (no ligados a proyectos de inversión - avance anual)	Porcentaje	0,004%	0,574%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
PERSONAL															
Plantilla	Número	4 216	4 217	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gerentes	Número	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ejecutivos	Número	906	907	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Profesionales	Número	326	327	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Técnicos	Número	2 618	2 618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Administrativos	Número	349	349	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Locación de Servicios	Número	802	778	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Terceros	Número	1 206	1 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Personal de Cooperativas	Número														
Personal de Servicios	Número														
Otros	Número	1 206	1 210	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pensionistas	Número	5 925	5 926	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen 20530	Número	5 925	5 926	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Regimen	Número														
Regimen	Número														
Practicantes (Incluye Senum, Sesigras)	Número	125	130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL	Número	12 274	12 261	0											

BANCO DE LA NACION
 CUADROS DE SOPORTE PARA EVALUACION ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS
 Principio : Devengado

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2013 (Volumen de Operaciones)

SERVICIOS	Ejecución a Febrero 2012	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Var % Ejec. 13/12	Var % Ejec. / Ppto.	Ejecución a Febrero 2012	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Var % Ejec. 13 / 12	Var % Ejec. / Ppto.
	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones	Mil.Operaciones			En MM S/.	En MM S/.	En MM S/.		
Recaudación ^{1/}	5 205	5 512	5 342	2,6	-3,1	6	7	6	-2,6	-9,9
Pagaduría ^{2/}	34 011	38 604	39 818	17,1	3,1	100	111	109	9,0	-2,2
Otros ^{3/}	3 581	4 188	3 962	10,7	-5,4	3	3	2	-5,5	-13,5
TOTAL	42 797	48 304	49 122	14,78	1,69	108	121	117	8,0	-2,9

Fuente: Sistema de Información Operacional (SIO) - División Recaudación

1/ Sumat. Entidades Públicas, Doc. Valores y Aduanas

2/ Depósito y Retiros Cta. Cie, Depósitos y Retiros de Ahorros, Pago y Emisión de Depósito Judiciales, Pago y Emisión de giros, y Pagos FONAPHU

3/ Corresponsalia, Compra / Via. M.E. Seguro Tarjeta Débito.

OTROS INDICADORES : A FEBRERO 2013 (En Miles de Nuevos Soles)

PRODUCTOS	Ejecución a Febrero 2012	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Ahorros (En S/. MM)	282	241	271	-3,9	12,4
Créditos Multired (En S/. MM)	66 117	73 404	67 887	2,7	-7,5
Comisiones Serv. Tesorería (En S/. MM)	43 573	47 930	45 630	4,7	-4,8
Depósitos en el BCRP (En S/. MM)	57 656	26 518	42 478	-26,3	60,2
Diferencia Cambio Operaciones Spot	7 126	8 000	5 411	-24,1	-32,4
Ganancia por Nivelación de Cambio	2 413	1 064	2 717	12,6	155,4
Pérdida por Nivelación de Cambio	2 072	0	4 156	100,6	0,0

Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Devengado

INGRESOS FINANCIEROS Y POR SERVICIOS FINANCIEROS: A FEBRERO 2013

PRODUCTOS	Ejecución a Febrero 2012	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Var % Ejec. 13/ 12	Var % Ejec. / Ppto.
Recaudación (Cobro de Tributos)	6 791	7 323	7 879	16,0	7,6
Pagaduría (Servicio de Caja)	53 310	58 389	49 674	-6,8	-14,9
Créditos	86 979	100 318	92 317	6,1	-8,0
Otros	133 754	115 040	122 734	-8,2	6,7
TOTAL ^{1/}	280 833	281 070	272 605	-2,9	-3,0

1./No incluyen Ingresos Extraordinarios

BANCO DE LA NACION
 CUADROS DE SOPORTE DE EVALUACION FLUJO DE CAJA
 Principio : Ingresos : Percibido y Egresos: Realizado

INGRESOS FINANCIEROS : A FEBRERO 2013

PROGRAMA DE INVERSIONES - FBK: A FEBRERO 2013

INVERSIONES	Marco Anual	Marco a Febrero 2013	Ejecución a Febrero 2013	Var. % Ejec./ Ppto.	Avance Anual %
GASTOS NO LIGADOS A PROYECTOS DE INVERSION	109 146	4 696	622	13,2	0,57
1. Mobiliario y Equipo	73 085	3 514	621	17,7	0,85
2. Edificios e Instalaciones	10 000	811	0	0,0	0,00
3. Equipos de Transportes y Maquinaria	16 752	0	0	0,0	0,00
4. Instalac. y Mejoras en Propiedades Alquiladas	9 309	371	1	0,3	0,01
5. Terrenos	0	0	0	-	-
Otros					
TOTAL FBK	109 146	4 696	622	13,2	0,57

Se considerara en orden de importancia cuantitativa, de mayor a menor sobre la base de la columna de la Meta a Febrero.

PRÉSTAMOS MULTIRED

PRÉSTAMOS OTORGADOS AL MES DE FEBRERO 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	VARIACIÓN
CRÉDITOS VIGENTES	3 068 849 537	2 862 517 862	(206 331 675)	35 037 505	32 358 071	(2 679 434)
CRÉDITOS REFINANCIADOS	224 861	311 565	86 704			
CRÉDITOS VENCIDOS	11 047 858	13 481 039	2 433 181			
CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL	11 354 743	13 560 061	2 205 318			
PROVISIÓN DE COLOCACIÓN	87 670 474	84 193 681	(3 476 793)			
TOTAL :	3 003 806 526	2 805 676 846	(198 129 680)	35 037 505	32 358 071	(2 679 434)

CRÉDITOS VIGENTES 2013				INTERESES MENSUAL		
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	SALDO PROMEDIO	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	INTERES PROMEDIO
A Diciembre 2012		2 825 951 095				
Enero 2013	3 047 223 644	2 840 304 471	2 833 127 783	38 366 882	35 528 934	35 528 934
Febrero	3 068 849 537	2 862 517 862	2 851 411 167	35 037 505	32 358 071	33 943 503
Marzo	3 097 547 619	0	0	40 067 720	0	0
Abril	3 252 467 614	0	0	40 271 227	0	0
Mayo	3 420 721 952	0	0	43 461 651	0	0
Junio	3 575 458 584	0	0	44 251 574	0	0
Julio	3 725 883 803	0	0	47 960 996	0	0
Agosto	3 876 858 152	0	0	50 092 015	0	0
Setiembre	4 016 442 335	0	0	50 441 085	0	0
Octubre	4 147 538 943	0	0	54 089 097	0	0
Noviembre	4 277 546 182	0	0	54 188 890	0	0
Diciembre	4 320 536 068	0	0	57 864 772	0	0
				556 093 414	67 887 005	

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 2013
MONEDA NACIONAL

(En Nuevos Soles)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	5 618 029 553	5 270 496 943	224 861	311 565	15 764 617	13 496 854	16 937 545	18 217 915	42 764 557	40 875 562	5 693 721 133	5 343 398 839
1.1 Sector Financiero	636 227 300	537 045 585	0	0	0	0	0	0	13 255 350	6 385 625	649 482 650	543 431 210
1.1.1 Sector Bancario	101 501 352	91 966 452							625 013	0	102 126 365	91 966 452
1.1.2 Sector No Bancario	534 725 948	445 079 133							12 630 337	6 385 625	547 356 285	451 464 758
1.2 Sector Administración Pública	1 694 613 050	1 795 086 800	0	0	0	0	0	0	11 685 442	18 133 095	1 706 298 492	1 813 219 895
1.2.0 Tesoro Público												
1.2.1 Administración Central	1 694 612 990	1 643 621 032							11 005 579	17 461 616	1 705 618 569	1 661 082 648
1.2.2 CORDES	0	0										
1.2.3 Instituc.Públic.Descentralizadas	0	0							0	0	0	0
- Universidades	0	0										
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.2.4 Beneficencia Pública	0	0							0	0	0	0
1.2.5 Essalud	0	0							0	0	0	0
1.2.6 Gobiernos Locales	60	151 465 768							679 863	671 479	679 923	152 137 247
1.2.7 Gobiernos Regionales	0	0							0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	149 789 404	0	0	0	0	0	0	0	0	0	149 789 404	0
1.3.1 Sector Privado no Financiero	3 137 399 799	2 938 364 558	224 861	311 565	15 764 617	13 496 854	16 937 545	18 217 915	17 823 765	16 356 842	3 188 150 587	2 986 747 724
1.4.1 Empresas Privadas			0	0	11 382	7 826	2 686 480	3 028 605			2 697 862	3 036 431
- Agrex					365	310	56 474	65 878			56 839	66 188
- Servitrayler S.A.							1 345 680	1 569 752			1 345 680	1 569 752
- Manumar S.A.							1 144 625	1 335 219			1 144 625	1 335 219
- Turismo Huancayo							101 229	12 877			101 229	12 877
- Importaciones Cejumar S.R.L.							6 957	8 116			6 957	8 116
- Otros					11 017	7 516	31 515	36 763			42 532	44 279
1.4.2 Hogares	3 137 399 799	2 938 364 558	224 861	311 565	15 753 235	13 489 028	14 251 065	15 189 310	17 823 765	16 356 842	3 185 452 725	2 983 711 303
- Préstamo Multired	3 135 103 216	2 862 517 862	224 861	311 565	11 047 858	13 481 039	11 354 743	13 560 061	17 823 765	16 356 842	3 175 554 444	2 996 227 369
- Préstamo Hipotecarios	1 589 674	75 846 696					0	0			1 589 674	75 846 696
- Otros	706 909				4 705 377	7 989	2 896 322	1 629 249			8 308 607	1 637 238
TOTAL	5 618 029 553	5 270 496 943	224 861	311 565	15 764 617	13 496 854	16 937 545	18 217 915	42 764 557	40 875 562	5 693 721 133	5 343 398 839

EVALUACIÓN DE LA DE CARTERA DE CRÉDITOS AL MES DE FEBRERO 2013
MONEDA EXTRANJERA

(En Dólares)

SECTORES	CRÉDITOS VIGENTES		CRÉDITOS REFINANCIADOS		CRÉDITOS VENCIDOS		CRÉDITOS EN COBRANZA JUDICIAL		RENDIMIENTO DE CRÉDITOS VIGENTES		TOTAL	
	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN	PRESUPUESTO	EJECUCIÓN
1. SECTOR INTERNO	159 712 952	99 468 288	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	44 606	160 434 562	100 208 148
1.1 Sector Financiero	87 596 285	41 000 000	0	0	0	0	0	0	0	8 994	87 596 285	41 008 994
1.1.1 Sector Bancario												
1.1.2 No Bancario	87 596 285	41 000 000							0	8 994	87 596 285	41 008 994
- Cofide	21 876 894	41 000 000							0	8 994	21 876 894	41 008 994
- Mi Vivienda	65 719 391	0							0	0	65 719 391	0
1.2 Sector Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3 Sector Empresa Pub.No Financieras	72 116 667	58 468 288	0	0	0	0	0	0	0	35 612	72 116 667	58 503 900
- Petro Perú	72 116 667	58 468 288							0	35 612	72 116 667	58 503 900
- Otros	0	0							0	0	0	0
1.4 Sector Privado no Financiero	0	0	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	0	721 610	695 254
1.4.1 Empresas Privadas					176 278	173 842	545 332	521 412			721 610	695 254
- Aurifera Los Inca S.A.							0	0			0	0
- Corporación MEC S.R.L.							0	0			0	0
- Empresa de Servicios San Marcos					0	0	0	0			0	0
- Importadora Exportadora Geka							0	0			0	0
- Metalúrgica Israel S.A.							0	0			0	0
- Confecciones Alajsa							0	0			0	0
- Inmobiliaria Nuestra Sra.del Pilar							0	0			0	0
- Morito S.A.							0	0			0	0
- Motor Import							0	0			0	0
- Occident Fisheries (Ex-Salaverry)							0	0			0	0
- Soc.Minera Garrido Lecca							0	0			0	0
- Transportes Santa Rosa					0	138 242	0	331 291			0	469 533
- Turismo Huancayo						35 600	0	0			0	35 600
- Otros					176 278	0	545 332	190 121			721 610	190 121
1.4.2 Hogares					0	0	0	0			0	0
2. SECTOR EXTERNO												
TOTAL	159 712 952	99 468 288	0	0	176 278	173 842	545 332	521 412	0	44 606	160 434 562	100 208 148

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/03/2013

HORA CIERRE : 8.18 PM

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
INGRESOS FINANCIEROS	90,402,476	175,338,768	266,924,023	358,058,159	452,595,617	548,017,496	646,006,056	745,466,031	845,321,469	947,172,588	1,049,277,309	1,151,095,430
Intereses por Disponibles	20,636,791	42,502,427	52,545,452	60,285,838	67,367,859	73,992,887	78,305,852	81,734,742	84,932,637	85,667,111	86,192,237	87,669,276
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Ingresos por Inversiones Negociables y a Vencimiento	20,383,944	39,532,355	63,177,330	87,811,700	112,502,593	137,192,181	162,544,349	187,639,948	212,642,732	237,878,910	262,779,434	282,949,314
Ingresos por Valorización de Inversiones Negociables y a Vencimiento	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303	238,303
Intereses y Comisiones por Cartera de Créditos	48,405,614	92,317,467	145,682,819	199,910,296	258,142,937	317,718,297	381,509,821	447,913,404	515,036,260	586,384,824	658,531,992	734,171,291
Ingresos de Cuentas por Cobrar												
Ganancias por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Otras Comisiones												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias			4,531,903	9,063,806	13,595,709	18,127,612	22,659,515	27,191,418	31,723,321	36,255,224	40,787,127	45,319,030
Reajuste por Indexación												
Ganancias en Productos Financieros Derivados para Negociación												
Ganacias de Operaciones de Cobertura												
Otros Ingresos Financieros	737,824	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216	748,216
GASTOS FINANCIEROS	950,673	2,403,956	6,642,786	10,650,016	14,640,551	18,624,740	22,370,153	26,070,502	29,781,552	33,189,646	36,607,786	40,141,723
Intereses y Comisiones por Obligaciones con el Público	3,076,005	6,350,877	10,589,707	14,596,937	18,587,472	22,571,661	26,317,074	30,017,423	33,728,473	37,136,567	40,554,707	44,088,644
Intereses y Comisiones por Fondos Interbancarios												
Perdida por Valoriz. De Inver. Negociables y a Vencimiento												
Intereses por Depósitos de Emp. del Sist. Finan. y Organismos Internac.	475	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011	1,011
Intereses por Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País												
Intereses por Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financ. del Exter. y Organismos Internac.												
Intereses de Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior												
Intereses, Comisiones y Otros Cargos de Cuentas por Pagar												
Intereses por Valores, Títulos y Obligaciones en Circulación												
Comisiones y Otros Cargos por Obligaciones Financieras												
Diferencia de Cambio de Operaciones Varias	-2,149,495	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620	-3,971,620
Reajuste por Indexación												
Pérdida en Productos Financieros Derivados Para Negociación												
Pérdida de Operaciones de Cobertura												
Pérdida por Inversiones en Subsidiarias y Asociadas												
Primas a Fondo de Seguros de Depósitos												
Otros Gastos Financieros	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688	23,688
MARGEN FINANCIERO BRUTO	89,451,803	172,934,812	260,281,237	347,408,143	437,955,066	529,392,756	623,635,903	719,395,529	815,539,917	913,982,942	1,012,669,523	1,110,953,707
Provisiones para Incobrabilidad de Créditos Directos	956,654	3,589,427	6,900,696	10,191,359	14,102,600	18,032,825	21,841,980	24,976,180	28,430,176	31,520,620	35,063,094	38,965,065

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

Página : 2 de 3

Fecha Impr : 18/03/2013

Hora Impr : 4.26 PM

FECHA CIERRE : 15/03/2013

HORA CIERRE : 8.18 PM

FORMATO N.3E

(C20182003-201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
MARGEN FINANCIERO NETO	88,495,149	169,345,385	253,380,541	337,216,784	423,852,466	511,359,931	601,793,923	694,419,349	787,109,741	882,462,322	977,606,429	1,071,988,624
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	52,705,126	97,266,039	157,959,078	217,253,973	268,347,107	319,548,056	376,281,298	427,954,993	482,108,020	533,609,509	584,926,719	641,043,539
Ingresos por Operaciones Contingentes	612,288	1,280,536	1,515,231	1,733,691	1,982,106	2,126,159	2,637,885	2,878,611	3,170,337	3,498,249	3,636,645	3,818,865
Ingresos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	218,106	426,483	666,340	868,903	1,081,890	1,306,242	1,521,507	1,745,408	1,975,766	2,232,412	2,455,302	2,687,899
Ingresos Diversos	51,874,732	95,559,020	155,777,507	214,651,379	265,283,111	316,115,655	372,121,906	423,330,974	476,961,917	527,878,848	578,834,772	634,536,775
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	5,319,518	8,194,080	12,595,678	17,010,226	21,437,929	26,838,615	33,692,217	38,159,881	42,639,888	47,132,960	52,599,017	60,959,127
Gastos por Operaciones Contingentes												
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza												
Gastos Diversos	5,319,518	8,194,080	12,595,678	17,010,226	21,437,929	26,838,615	33,692,217	38,159,881	42,639,888	47,132,960	52,599,017	60,959,127
MARGEN OPERACIONAL	135,880,757	258,417,344	398,743,941	537,460,531	670,761,644	804,069,372	944,383,004	1,084,214,461	1,226,577,873	1,368,938,871	1,509,934,131	1,652,073,054
GASTOS DE ADMINISTRACION	53,661,850	117,460,818	180,763,228	241,321,960	303,567,823	371,552,608	432,735,648	493,024,914	554,667,136	614,702,382	677,619,526	790,156,031
Gasto de Personal y Directorio	40,165,193	88,516,875	125,581,788	162,696,267	199,804,896	236,928,483	274,046,511	311,259,938	348,455,837	385,584,889	422,682,299	462,720,446
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	11,555,974	23,436,657	44,260,881	63,245,485	83,970,274	109,665,881	129,304,019	147,963,614	167,247,823	185,739,004	207,147,720	273,746,112
Impuestos y Contribuciones	1,940,683	5,507,286	10,920,559	15,380,208	19,792,653	24,958,244	29,385,118	33,801,362	38,963,476	43,378,489	47,789,507	53,689,473
MARGEN OPERACIONAL NETO	82,218,907	140,956,526	217,980,713	296,138,571	367,193,821	432,516,764	511,647,356	591,189,547	671,910,737	754,236,489	832,314,605	861,917,023
VALUACION DE ACTIVOS Y PROVISIONES	8,349,694	12,861,858	33,164,461	50,549,871	68,165,631	88,717,366	106,326,743	124,270,880	144,366,667	162,880,770	180,974,923	203,464,022
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar		528,266	1,508,266	1,628,266	2,308,266	2,796,266	3,266,266	3,666,266	4,266,266	5,036,266	5,516,266	6,496,266
Provisiones para Bienes Fuera de Uso, Desvaloriz. y Depreciac. de Bienes en Capitaliz. Inmobiliar. y otros												
Depreciación y Deterioro de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	3,158,932	6,287,198	9,654,365	13,021,532	16,388,699	19,755,866	23,123,033	26,490,200	29,857,367	33,224,534	36,591,701	39,958,864
Amortización y Deterioro de Activos Intangibles	873,100	1,686,878	3,071,954	4,804,637	6,566,390	8,482,438	10,494,208	12,647,188	14,800,168	17,046,564	19,292,960	21,539,356
Deterioro de Inversiones												
Amortización de Gastos												
Provisiones por Litigios y Demandas			2,530,000	2,530,000	2,530,000	5,460,000	5,460,000	5,460,000	7,485,000	7,485,000	7,485,000	11,235,000
Provisiones para Créditos Contingentes	4,065,989	3,902,326	4,162,386	4,577,446	4,661,086	4,756,106	4,776,146	5,079,636	5,304,676	5,644,716	5,875,306	6,240,346
Otras Provisiones	251,673	303,477	12,083,777	23,834,277	35,557,477	47,312,977	59,053,377	70,773,877	82,499,477	94,289,977	106,059,977	117,840,477
Otros		153,713	153,713	153,713	153,713	153,713	153,713	153,713	153,713	153,713	153,713	153,713
RESULTADO DE OPERACIÓN	73,869,213	128,094,668	184,816,252	245,588,700	299,028,190	343,799,398	405,320,613	466,918,667	527,544,070	591,355,719	651,339,682	658,453,001
OTROS INGRESOS Y GASTOS	3,058,009	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440
Ingresos Netos (Gastos Netos) por Recuperación de Créditos												
Otros Ingresos Y Gastos	3,058,009	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440	4,742,440
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE PARTICIPACIONES E IMPUESTO A LA	76,927,222	132,837,108	189,558,692	250,331,140	303,770,630	348,541,838	410,063,053	471,661,107	532,286,510	596,098,159	656,082,122	663,195,441
DISTRIBUCION LEGAL DE LA RENTA NETA												
IMPUESTO A LA RENTA		19,408,479	27,315,496	35,121,753	42,683,823	50,296,885	58,332,631	66,180,969	74,177,060	82,133,722	90,101,376	98,557,585
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	76,927,222	113,428,629	162,243,196	215,209,387	261,086,807	298,244,953	351,730,422	405,480,138	458,109,450	513,964,437	565,980,746	564,637,856

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013
ESTADO DE GANACIAS Y PERDIDAS
(EN NUEVOS SOLES)

FECHA CIERRE : 15/03/2013

HORA CIERRE : 8.18 PM

FORMATO N.3E

(C20182003-
201315)

RUBROS	EJECUCION AL MES DE FEBRERO DEL AÑO 2013											
	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE
Depreciación:	3,158,932	6,287,198	9,654,365	13,021,532	16,388,699	19,755,866	23,123,033	26,490,200	29,857,367	33,224,534	36,591,701	39,958,864
Amortización:	873,100	1,686,878	3,071,954	4,804,637	6,566,390	8,482,438	10,494,208	12,647,188	14,800,168	17,046,564	19,292,960	21,539,356

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2012
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
PRESUPUESTO DE OPERACION	0		0	0	0	0	0	0	0		0
1 INGRESOS	1,800,482,364	134,724,156	433,335,814	281,069,666	286,382,424	130,047,660	287,000,356	287,000,356	102.11	15.94	100.22
1.1 Venta de Bienes	0		0	0	0	0	0	0			0
1.2 Venta de Servicios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.3 Ingresos Financieros	1,155,790,271	88,468,301	272,435,528	180,862,419	191,064,106	83,580,036	183,410,609	183,410,609	101.41	15.87	95.99
1.4 Ingresos por participacion o dividendos	943,128		235,782	235,782	238,833	114,318	114,318	114,318	48.48	12.12	47.87
1.5 Ingresos Complementarios	0		0	0	0	0	0	0			0
1.6 Otros	643,748,965	46,255,855	160,664,504	99,971,465	95,079,485	46,353,306	103,475,429	103,475,429	103.5	16.07	108.83
2 EGRESOS	1,080,713,745	83,080,520	257,169,803	170,443,780	142,443,467	71,578,536	147,048,095	147,048,095	86.27	13.61	103.23
2.1 Compra de Bienes	12,032,500	855,147	3,158,993	2,067,842	1,325,987	581,296	1,006,304	1,006,304	48.66	8.36	75.89
2.1.1 Insumos y suministros	10,916,496	755,467	2,843,971	1,852,435	1,188,350	517,987	911,884	911,884	49.23	8.35	76.74
2.1.2 Combustibles y lubricantes	1,116,004	99,680	315,022	215,407	137,637	63,309	94,420	94,420	43.83	8.46	68.6
2.1.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2. Gastos de personal (GIP)	625,868,110	52,089,773	156,294,682	104,180,325	88,808,789	50,636,265	95,961,027	95,961,027	92.11	15.33	108.05
2.2.1 Sueldos y Salarios (GIP)	369,011,067	30,750,924	92,252,772	61,501,848	53,569,205	29,378,881	57,351,655	57,351,655	93.25	15.54	107.06
2.2.1.1 Basica (GIP)	217,319,625	18,109,970	54,329,910	36,219,940	30,941,360	15,822,940	32,493,620	32,493,620	89.71	14.95	105.02
2.2.1.2 Bonificaciones (GIP)	21,054,608	1,754,550	5,263,650	3,509,100	3,077,767	1,702,207	3,405,782	3,405,782	97.06	16.18	110.66
2.2.1.3 Gratificaciones (GIP)	44,298,343	3,691,529	11,074,587	7,383,058	6,505,223	3,526,287	6,984,187	6,984,187	94.6	15.77	107.36
2.2.1.4 Asignaciones (GIP)	63,968,311	5,330,693	15,992,079	10,661,386	9,857,672	6,666,566	11,112,142	11,112,142	104.23	17.37	112.73
2.2.1.5 Horas Extras (GIP)	22,370,180	1,864,182	5,592,546	3,728,364	3,187,183	1,660,881	3,355,924	3,355,924	90.01	15	105.29
2.2.1.6 Otros (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.2 Compensacion por tiempo de Servicio (GIP)	20,990,936	1,749,245	5,247,735	3,498,490	3,428,676	1,853,204	3,708,471	3,708,471	106	17.67	108.16
2.2.3 Seguridad y prevision Social (GIP)	22,242,471	1,853,539	5,560,617	3,707,078	3,279,187	1,736,575	3,470,768	3,470,768	93.63	15.6	105.84
2.2.4 Dietas del Directorio (GIP)	413,000	34,000	107,000	73,000	37,348	34,000	63,750	63,750	87.33	15.44	170.7
2.2.5 Capacitacion (GIP)	1,735,000	95,000	303,000	185,000	28,047	46,931	46,931	46,931	25.37	2.7	167.34
2.2.6 Jubilaciones y Pensiones (GIP)	181,835,677	15,152,973	45,458,919	30,305,946	27,252,443	13,303,116	26,481,678	26,481,678	87.38	14.56	97.17
2.2.7 Otros gastos de personal (GIP)	29,639,959	2,454,092	7,364,639	4,908,963	1,213,883	4,283,558	4,837,774	4,837,774	98.55	16.32	398.54
2.2.7.1 Refrigerio (GIP)	230,000	18,000	54,000	36,000	1,764	5,019	5,019	5,019	13.94	2.18	284.69
2.2.7.2 Uniformes (GIP)	3,599,092	299,924	899,772	599,848	544,619	299,925	599,849	599,849	100	16.67	110.14
2.2.7.3 Asistencia Medica (GIP)	784,631	65,385	196,155	130,770	546	104,495	118,594	118,594	90.69	15.11	21760.37
2.2.7.4 Seguro complementario de alto riesgo (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.5 Pago de indem. por cese de relac. lab. (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.6 Incentivos por retiro voluntario (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.7 Celebraciones (GIP)	500,000	41,667	125,001	83,334	18,100	19,388	19,388	19,388	23.27	3.88	107.12
2.2.7.8 Bonos de Productividad (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0
2.2.7.9 Participacion de trabajadores (GIP)	19,100,000	1,591,667	4,775,001	3,183,334		3,404,996	3,404,996	3,404,996	106.96	17.83	
2.2.7.10 Otros (GIP) 1/	5,426,236	437,449	1,314,710	875,677	648,854	449,735	689,928	689,928	78.79	12.71	106.33
2.3 Servicios prestados por terceros	201,225,602	13,239,708	46,290,043	30,375,275	16,182,767	7,820,729	14,437,982	14,437,982	47.53	7.18	89.22
2.3.1 Transporte y almacenamiento	5,396,291	307,698	1,037,272	628,811	381,623	139,628	259,564	259,564	41.28	4.81	68.02
2.3.2 Tarifas de servicios publicos	36,590,993	2,627,873	8,092,550	5,357,082	4,967,965	1,788,333	4,601,298	4,601,298	85.89	12.57	92.62
2.3.3 Honorarios profesionales (GIP)	11,038,800	691,902	3,416,931	1,244,894	320,880	432,734	597,908	597,908	48.03	5.42	186.33

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2012	
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL		
2.3.3.1 Auditorias (GIP)	1,400,000		1,205,595	0	0	0	0	0			0	0
2.3.3.2 Consultorias (GIP)	4,641,434	293,651	995,621	450,084	50,305	131,231	192,055	192,055	42.67	4.14	381.79	
2.3.3.3 Asesorias (GIP)	3,270,471	243,240	730,069	486,829	131,341	127,212	187,829	187,829	38.58	5.74	143.01	
2.3.3.4 Otros servicios no personales (GIP) 1/	1,726,895	155,011	485,646	307,981	139,234	174,291	218,024	218,024	70.79	12.63	156.59	
2.3.4 Mantenimiento y Reparacion	32,674,482	2,083,105	10,112,653	7,612,553	2,096,155	922,040	1,246,220	1,246,220	16.37	3.81	59.45	
2.3.5 Alquileres	17,893,673	1,052,084	3,282,284	2,223,797	1,957,109	607,115	1,100,365	1,100,365	49.48	6.15	56.22	
2.3.6 Serv. de vigilancia, guardiana y limp. (GIP)	30,823,679	1,144,565	3,433,710	2,289,149	2,557,073	1,094,819	1,840,807	1,840,807	80.41	5.97	71.99	
2.3.6.1 Vigilancia (GIP)	15,723,922	667,980	2,003,955	1,335,979	1,356,082	155,135	352,979	352,979	26.42	2.24	26.03	
2.3.6.2 Guardiana (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.3.6.3 Limpieza (GIP)	15,099,757	476,585	1,429,755	953,170	1,200,991	939,684	1,487,828	1,487,828	156.09	9.85	123.88	
2.3.7. Publicidad y Publicaciones	12,268,290	1,019,912	3,074,402	2,054,490	630,225	357,218	760,397	760,397	37.01	6.2	120.66	
2.3.8. Otros	54,539,394	4,312,569	13,840,241	8,964,499	3,271,737	2,478,842	4,031,423	4,031,423	44.97	7.39	123.22	
2.3.8.1 Servicio de mensajería y correspondencia (GIP)	1,908,151	152,067	470,614	318,105	240,382	43,243	73,177	73,177	23	3.83	30.44	
2.3.8.2 Prov. de personal por coop. y servicios (GIP)	0		0	0	0	0	0	0			0	
2.3.8.3 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	22,170,466	1,967,540	5,905,222	3,935,300	2,423,143	1,668,944	2,479,120	2,479,120	63	11.18	102.31	
2.3.8.4 Otros no relacionados a GIP	30,460,777	2,192,962	7,464,405	4,711,094	608,212	766,655	1,479,126	1,479,126	31.4	4.86	243.19	
2.4 Tributos	53,689,473	4,319,258	14,059,144	8,994,603	5,656,454	3,566,954	5,507,637	5,507,637	61.23	10.26	97.37	
2.4.1 Impuesto a las Transacciones Financieras - ITF	100,000	8,333	24,999	16,666	4,712	3,340	5,611	5,611	33.67	5.61	119.1	
2.4.2 Otros impuestos y contribuciones	53,589,473	4,310,925	14,034,145	8,977,937	5,651,742	3,563,614	5,502,026	5,502,026	61.28	10.27	97.35	
2.5 Gastos diversos de Gestion	49,499,209	3,569,447	10,746,751	7,171,290	6,505,541	3,551,120	6,583,900	6,583,900	91.81	13.3	101.2	
2.5.1. Seguros	6,778,188	564,849	1,694,547	1,129,698	792,568	532,303	714,608	714,608	63.26	10.54	90.16	
2.5.2. Viaticos (GIP)	5,730,864	223,031	655,848	433,499	602,569	333,237	499,780	499,780	115.29	8.72	82.94	
2.5.3. Gastos de Representacion	168,100	7,866	23,598	15,732	5,876	5,552	9,196	9,196	58.45	5.47	156.53	
2.5.4. Otros	36,822,057	2,773,701	8,372,758	5,592,361	5,104,528	2,680,028	5,360,316	5,360,316	95.85	14.56	105.01	
2.5.4.1 Otros relacionados a GIP (GIP) 1/	32,203,575	2,402,731	7,208,193	4,805,462	4,513,851	2,342,012	4,638,538	4,638,538	96.53	14.4	102.76	
2.5.4.2 Otros no relacionados a GIP	4,618,482	370,970	1,164,565	786,899	590,677	338,016	721,778	721,778	91.72	15.63	122.2	
2.6 Gastos Financieros 2/	46,412,767	4,293,104	12,913,830	8,675,000	14,098,804	314,085	11,770,987	11,770,987	135.69	25.36	83.49	
2.7 Otros	91,986,084	4,714,083	13,706,360	8,979,445	9,865,125	5,108,087	11,780,258	11,780,258	131.19	12.81	119.41	
RESULTADO DE OPERACION	719,768,619	51,643,636	176,166,011	110,625,886	143,938,957	58,469,124	139,952,261	139,952,261	126.51	19.44	97.23	
3 GASTOS DE CAPITAL	109,146,099	552,739	33,157,937	4,695,910	530,392	622,202	626,821	626,821	13.35	.57	118.18	
3.1 Presupuesto de Inversiones - FBK	109,146,099	552,739	33,157,937	4,695,910	530,392	622,202	626,821	626,821	13.35	.57	118.18	
3.1.1 Proyecto de Inversion	0		0	0	0	0	0	0			0	
3.1.2 Gastos de capital no ligados a proyectos	109,146,099	552,739	33,157,937	4,695,910	530,392	622,202	626,821	626,821	13.35	.57	118.18	
3.2 Inversion Financiera	0		0	0	0	0	0	0			0	
3.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0	
4 INGRESOS DE CAPITAL	0		0	0	0	0	0	0			0	
4.1 Aportes de Capital	0		0	0	0	0	0	0			0	
4.2 Ventas de activo fijo	0		0	0	0	0	0	0			0	
4.3 Otros	0		0	0	0	0	0	0			0	
5 TRANSFERENCIAS NETAS	-1,500,000	-16,667	-590,001	-573,334	-539,200	0	-509,800	-509,800	88.92	33.99	94.55	
5.1 Ingresos por Transferencias	0		0	0	0	0	0	0			0	

RUBROS	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJEC. AL MES DE FEBRERO DE 2012	EJECUCION PRESUPUESTAL 2013					VAR. AL MES DE FEBRERO CON 2012
	ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO		MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL	
5.2 Egresos por Transferencias	1,500,000	16,667	590,001	573,334	539,200		509,800	509,800	88.92	33.99	94.55
RESULTADO ECONOMICO	609,122,520	51,074,230	142,418,073	105,356,642	142,869,365	57,846,922	138,815,640	138,815,640	131.76	22.79	97.16
6 FINANCIAMIENTO NETO	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1 Financiamiento Externo Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1. Financiamiento largo plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2 Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2. Financiamiento corto plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.1.2.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2 Financiamiento Interno Neto	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1 Financiamiento Largo PLazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.1.2.2 Intereses y comisiones de la deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2 Financiamiento Corto Plazo	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.1 Desembolsos	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2 Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.1 Amortizacion	0		0	0	0	0	0	0			0
6.2.2.2.2 Intereses y comisiones de la Deuda	0		0	0	0	0	0	0			0
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	0		0	0	0	0	0	0			0
SALDO FINAL	609,122,520	51,074,230	142,418,073	105,356,642	142,869,365	57,846,922	138,815,640	138,815,640	131.76	22.79	97.16
GIP-TOTAL	729,743,645	58,671,609	177,385,200	117,206,734	99,466,687	56,551,254	106,090,357	106,090,357	90.52	14.54	106.66
Impuesto a la Renta	93,739,943	6,995,254	22,497,854	14,590,837	19,380,086	19,408,479	19,408,479	19,408,479	133.02	20.7	100.15

BANCO DE LA NACION
EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

FECHA CIERRE : 15/03/2013

Flujo de Caja Proyectado

(Histórico - EN NUEVOS SOLES)

FORMATO N. 5E

(C23142003-

HORA CIERRE : 8.14.23 PM

RUBROS	2012 (REAL)	FLUJO DE CAJA EJECUTADO AL MES DE FEBRERO Y PROYECTADO A PARTIR DEL MES DE MARZO													
		ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SETIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL	
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicios de Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento corto plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Interno Neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Largo PLazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Financiamiento Corto Plazo	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Desembolsos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Servicio de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizacion	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intereses y comisiones de la Deuda	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PARTICIPACION TRABAJADORES D.LEGISLATIVO N° 892	28,199,922	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
DESAPORTE DE CAPITAL EN EFECTIVO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PAGO DE DIVIDENDOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pago de Dividendos de Ejercicios Anteriores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Adelanto de Dividendos ejercicio 2003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FLUJO NETO DE CAJA	-655,751,472	-75,674,458	437,794,304	-6,197,640,470	-671,847,108	-295,244,713	-231,150,112	-744,194,410	-323,640,428	-222,079,778	-1,068,386,552	136,804,610	-19,062,340	-9,274,321,455	
SALDO INICIAL DE CAJA	13,373,760,79	12,718,009,318	12,642,334,860	13,080,129,164	6,882,488,694	6,210,641,586	5,915,396,873	5,684,246,761	4,940,052,351	4,616,411,923	4,394,332,145	3,325,945,593	3,462,750,203	12,718,009,318	
SALDO FINAL DE CAJA	12,718,009,31	12,642,334,860	13,080,129,164	6,882,488,694	6,210,641,586	5,915,396,873	5,684,246,761	4,940,052,351	4,616,411,923	4,394,332,145	3,325,945,593	3,462,750,203	3,443,687,863	3,443,687,863	
SALDO DE LIBRE DISPONIBILIDAD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
RESULTADO PRIMARIO	-655,751,472	-75,674,458	437,794,304	-6,197,640,470	-671,847,108	-295,244,713	-231,150,112	-744,194,410	-323,640,428	-222,079,778	-1,068,386,552	136,804,610	-19,062,340	-9,274,321,455	

BANCO DE LA NACION

EVALUACION PRESUPUESTAL EJERCICIO 2013

Gastos de Capital

EN NUEVOS SOLES

Página : 1 de 1

Fecha Impr : 18/03/2013

Hora Impr : 4:28:58 PM

FECHA CIERRE : 15/03/2013

HORA CIERRE : 7:21:59 PM

FORMATO N.7E

(C59211903-

RUBROS	CODIGO SNIP	MONTO EJECUTADO AL 31/12/ 2012	PRESUPUESTO APROBADO O MODIFICADO 2013				EJECUCION PRESUPUESTAL 2013				
			ANUAL	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	MES DE FEBRERO	DEL I TRIM	AL MES DE FEBRERO	% EJECUCION DEL PERIODO	% AVANCE ANUAL
PROGRAMA DE INVERSIONES		0	109,146,099	552,739	33,157,937	4,695,910	622,202	626,821	626,821	13.35	.57
PROYECTOS DE INVERSION		0			0	0		0	0		
GASTOS DE CAPITAL NO LIGADOS A		0	109,146,099	552,739	33,157,937	4,695,910	622,202	626,821	626,821	13.35	.57
MOBILIARIO Y EQUIPO		0	73,085,104		30,920,361	3,514,366	620,609	625,228	625,228	17.79	.86
EDIFICIOS E INSTALACIONES		0	9,999,773	359,459	1,353,185	810,379	690	690	690	.09	.01
EQUIPOS DE TRANSPORTE Y MAQUINARIA		0	16,751,761		436,232	0	0	0	0		.00
INSTALACIONES Y MEJORAS EN PROPIEDADES ALQUILADAS		0	9,309,461	193,280	448,159	371,165	903	903	903	.24	.01
TERRENOS		0	0		0	0	0	0	0		
INVERSION FINANCIERA		0	0		0	0		0	0		
OTROS		0	0		0	0		0	0		
TOTAL GASTOS DE CAPITAL		0	109,146,099	552,739	33,157,937	4,695,910	622,202	626,821	626,821	13.35	.57

FODER002

**Saldos de Caja, Depósitos, Colocaciones e Inversiones en el Sistema
Financiero, según características**

Fecha Impr : 18/03/2013

Fecha Cierre: 15/03/2013

Hora Cierre: 10.22 PM

AÑO : 2013 MES : FEBRERO

Hora Impr : 4.31 PM

FORMATO N. 9E

EN MILES

TIPO CAMBIO : 2.586

(C12222203-201315)

TIPO INSTRUMENTO	MONEDA	INTER.	PLAZO	VENCIM.	CAPITAL S/.	INTERESES S/.	TOTAL S/.
Bonos					3,444,536,027	0	3,444,536,027
Bonos De Arrendamiento Financiero					0	0	0
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
Bonos Corporativos					286,920,647	0	286,920,647
CORPORACION FINANCIERA DE DESARROLLO S.A.					67,810,826	0	67,810,826
019	Dolar Americano				65,942,281	0	65,942,281
020	Nuevo Sol				1,868,545		1,868,545
FONDO MI VIVIENDA					40,623,443	0	40,623,443
019	Dolar Americano				40,623,443	0	40,623,443
BANCO DE CREDITO					9,518,407	0	9,518,407
019	Dolar Americano				9,518,407	0	9,518,407
OTROS (USO TEMPORAL)					44,159,119	0	44,159,119
019	Dolar Americano				18,210,829	0	18,210,829
020	Nuevo Sol				25,948,290		25,948,290
REFINERIA LA PAMPILLA S.A.					0	0	0
019	Dolar Americano				0	0	0
CEMENTOS LIMA S.A.					0	0	0
020	Nuevo Sol				0		0
EDELNOR					4,676,295	0	4,676,295
020	Nuevo Sol				4,676,295		4,676,295
SOUTHERN PERU COPPER CORPORATION					78,645,807	0	78,645,807
019	Dolar Americano				78,645,807	0	78,645,807
TELEFONICA DEL PERU S.A.A.					0	0	0

020	Nuevo Sol	0	0	0
VOLCAN CIA. MINERA S.A.A.				
019	Dolar Americano	0	0	0
YURA S.A.				
020	Nuevo Sol	0	0	0
Luz del Sur				
020	Nuevo Sol	27,629,134	0	27,629,134
TELEFONICA MOVILES				
020	Nuevo Sol	27,629,134	0	27,629,134
020	Nuevo Sol	5,447,809	0	5,447,809
EDPYME EDYFICAR				
020	Nuevo Sol	5,447,809	0	5,447,809
020	Nuevo Sol	8,409,807	0	8,409,807
020	Nuevo Sol	8,409,807	0	8,409,807
Bonos Titulizados				
		7,015,270	0	7,015,270
BANCO DE CREDITO				
019	Dolar Americano	7,015,270	0	7,015,270
Bonos Del Gobierno Central				
		1,349,427,197	0	1,349,427,197
ESTADO PERUANO				
019	Dolar Americano	1,349,427,197	0	1,349,427,197
020	Nuevo Sol	505,145,607	0	505,145,607
Bonos Soberanos				
		1,762,371,844	0	1,762,371,844
MEF				
020	Nuevo Sol	1,762,371,844	0	1,762,371,844
Bonos Ordinarios				
		38,801,069	0	38,801,069
BANCO CONTINENTAL				
019	Dolar Americano	5,440,822	0	5,440,822
020	Nuevo Sol	0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)				
020	Nuevo Sol	5,440,822	0	5,440,822
019	Dolar Americano	28,460,277	0	28,460,277
BANCO INTERNACIONAL				
019	Dolar Americano	28,460,277	0	28,460,277
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)				
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.				
		0	0	0
		4,899,970	0	4,899,970

020	Nuevo Sol	4,899,970		4,899,970
MITSUBISHI UFJ FINANCIAL GROUP		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Bonos Supranacionales		0	0	0
OTROS (USO TEMPORAL)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
Acciones		28,122,334	0	28,122,334
Acciones Comunes		28,122,334	0	28,122,334
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADEX)		28,119,230	0	28,119,230
0301	Dolar Americano	28,119,230	0	28,119,230
BANCO BNP PARIBAS-ANDES		3,103	0	3,103
0301	Dolar Americano	3,103	0	3,103
Papeles Comerciales		8,085,075	0	8,085,075
Papeles Comerciales		8,085,075	0	8,085,075
OTROS (USO TEMPORAL)		6,815,646	0	6,815,646
019	Dolar Americano	3,815,648	0	3,815,648
020	Nuevo Sol	2,999,998		2,999,998
PALMAS DEL ESPINO S.A.		1,269,429	0	1,269,429
019	Dolar Americano	1,269,429	0	1,269,429
TELEFONICA MOVILES		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
Otros		12,245,406	0	12,245,406
Otros (uso temporal)		12,245,406	0	12,245,406
OTROS (USO TEMPORAL)		12,245,406	0	12,245,406
019	Dolar Americano	12,245,406	0	12,245,406
Depósitos		14,302,216,936	0	14,302,216,936
Cuentas Corrientes		10,012,036,396	0	10,012,036,396
BANCO CONTINENTAL		5,598,465	0	5,598,465
019	Dolar Americano	4,586,377	0	4,586,377
020	Nuevo Sol	1,012,088		1,012,088
BANCO DE CREDITO		25,316,661	0	25,316,661
019	Dolar Americano	3,913,898	0	3,913,898

020	Nuevo Sol	21,402,763		21,402,763
BANCO FINANCIERO		18,548	0	18,548
020	Nuevo Sol	18,548		18,548
BANCO INTERAMERICANO DE FINANZAS		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO STANDART CHARTERED		17,703,999	0	17,703,999
019	Dolar Americano	17,703,999	0	17,703,999
CITIBANK		34,563,848	0	34,563,848
019	Dolar Americano	34,563,848	0	34,563,848
INTERBANK		3,292,353	0	3,292,353
019	Dolar Americano	259	0	259
020	Nuevo Sol	3,292,094		3,292,094
OTROS (USO TEMPORAL)		15,114,917	0	15,114,917
019	Dolar Americano	15,114,917	0	15,114,917
BANK OF TOKIO		1,488,088	0	1,488,088
019	Dolar Americano	1,488,088	0	1,488,088
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		9,901,135,445	0	9,901,135,445
019	Dolar Americano	753,605,174	0	753,605,174
020	Nuevo Sol	9,147,530,271		9,147,530,271
BANCO BILBAO VIZCAYA (ESPAÑA)		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
SCOTIABANK PERU S.A.A.		42,277	0	42,277
020	Nuevo Sol	42,277		42,277
BANK OF AMERICA		3,422,998	0	3,422,998
019	Dolar Americano	3,422,998	0	3,422,998
COMMERZBANK AG		4,338,799	0	4,338,799
019	Dolar Americano	4,338,799	0	4,338,799
Depósito a Plazo		2,033,860,000	0	2,033,860,000
CITIBANK		0	0	0
019	Dolar Americano	0	0	0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,008,000,000	0	2,008,000,000
019	Dolar Americano	0	0	0

020	Nuevo Sol	2,008,000,000		2,008,000,000
BANCO LATINOAMERICANO DE EXPORTACIONES (BLADDEX)		25,860,000	0	25,860,000
019	Dolar Americano	25,860,000	0	25,860,000
Certificado de Depósito		2,256,320,540	0	2,256,320,540
BANCO MIBANCO		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
BANCO CENTRAL DE RESERVA DEL PERU		2,251,304,817	0	2,251,304,817
020	Nuevo Sol	2,251,304,817		2,251,304,817
BANCO RIPLEY		5,015,723	0	5,015,723
020	Nuevo Sol	5,015,723		5,015,723
BANCO FALABELLA		0	0	0
020	Nuevo Sol	0		0
TOTAL :		17,795,205,777	0	17,795,205,777

DIETAS

Fecha 18/03/201

FECHA CIERRE : 15/03/2013

AÑO : 2013 MES : FEBRERO

Hora Impr: 4:30 PM

HORA CIERRE : 7.14 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C49141903-201315)

NOMBRE DE LOS DIRECTORES	NRO. SESION	FECHA DE SESION	DIETA PAGADA	OBSERVACIONES
1 DIAZ MARIÑOS CARLOS	1934	07/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1935	11/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1936	14/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1937	25/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1938	30/01/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1939	06/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1940	13/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1941	19/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	1942	27/02/2013		NO PERCIBE DIETA EN SU CALIDAD DE PRESIDENTE EJECUTIVO
	2 OLIVA NEYRA CARLOS AUGUSTO	1934	07/01/2013	2,125.00
1935		11/01/2013	2,125.00	
1936		14/01/2013	2,125.00	
1937		25/01/2013	2,125.00	
1938		30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
1939		06/02/2013	2,125.00	
1940		13/02/2013	2,125.00	
1941		19/02/2013	2,125.00	
1942		27/02/2013	2,125.00	
3 ECHEVARRIA ARELLANO JUAN MANUEL		1934	07/01/2013	
	1935	11/01/2013		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1936	14/01/2013		DISCULPO SU INASISTENCIA
	1937	25/01/2013	2,125.00	
	1938	30/01/2013	2,125.00	
	1939	06/02/2013	2,125.00	
	1940	13/02/2013	2,125.00	
	1941	19/02/2013	2,125.00	
	1942	27/02/2013	2,125.00	
	4 LINARES PEÑALOZA CARLOS	1934	07/01/2013	2,125.00
1935		11/01/2013	2,125.00	
1936		14/01/2013	2,125.00	
1937		25/01/2013	2,125.00	
1938		30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
1939		06/02/2013	2,125.00	
1940		13/02/2013	2,125.00	
1941		19/02/2013	2,125.00	
1942		27/02/2013	2,125.00	
5 GASHA TAMASHIRO JOSE GIANCARLO		1934	07/01/2013	2,125.00
	1935	11/01/2013	2,125.00	
	1936	14/01/2013	2,125.00	

DIETAS

Fecha 18/03/201

FECHA CIERRE : 15/03/2013

AÑO : 2013 MES : FEBRERO

Hora Impr: 4:30 PM

HORA CIERRE : 7.14 PM

NUEVOS SOLES

FORMATO N° 11E

(C49141903-201315)

1937	25/01/2013	2,125.00	
1938	30/01/2013		EXCEDE EL MÁXIMO DE CUATRO SESIONES
1939	06/02/2013	2,125.00	
1940	13/02/2013	2,125.00	
1941	19/02/2013	2,125.00	
1942	27/02/2013	2,125.00	
TOTAL		63,750.00	